

Министерство образования Республики Беларусь  
Полоцкий государственный университет

**УСТОЙЧИВОЕ РАЗВИТИЕ ЭКОНОМИКИ:  
МЕЖДУНАРОДНЫЕ И НАЦИОНАЛЬНЫЕ АСПЕКТЫ**

Электронный сборник статей  
III Международной научно-практической online-конференции

(Новополоцк, 18–19 апреля 2019 г.)

Новополоцк  
Полоцкий государственный университет  
2019

**Устойчивое развитие экономики: международные и национальные аспекты**  
[Электронный ресурс] : электронный сборник статей III Международной научно-практической online-конференции, Новополоцк, 18–19 апреля 2019 г. / Полоцкий государственный университет. – Новополоцк, 2019. – 1 электрон. опт. диск (CD-ROM).

Впервые материалы конференции «Устойчивое развитие экономики: международные и национальные аспекты» были изданы в 2012 году (печатное издание).

Рассмотрены демографические и миграционные процессы в контексте устойчивого развития экономики; обозначены теоретические основы, практические аспекты управления человеческими ресурсами; выявлены и систематизированы драйверы инклюзивного экономического роста в Беларуси и за рубежом; раскрыты актуальные финансовые и экономические аспекты развития отраслей; приведены актуальные проблемы и тенденции развития логистики на современном этапе; отражены современные тенденции совершенствования финансово-кредитного механизма; освещены актуальные проблемы учета, анализа, аудита в контексте устойчивого развития национальных и зарубежных экономических систем; представлены новейшие научные исследования различных аспектов функционирования современных коммуникативных технологий.

Для научных работников, докторантов, аспирантов, действующих практиков и студентов учреждений высшего образования, изучающих экономические дисциплины.

*Сборник включен в Государственный регистр информационного ресурса. Регистрационное свидетельство № 3061815625 от 23.05.2018.*

Компьютерный дизайн обложки М. С. Мухоморовой.  
Технический редактор Т. А. Дарьянова, О. П. Михайлова.  
Компьютерная верстка И. Н. Чапкевич.

211440, ул. Блохина, 29, г. Новополоцк, Беларусь  
тел. 8 (0214) 53 05 72, e-mail: a.lavrinenko@psu.by

## ЗНАЧЕНИЕ ИНСТИТУТА ОБЯЗАТЕЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ В КОНТЕКСТЕ УСТОЙЧИВОГО СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОГО РАЗВИТИЯ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ И РЕСПУБЛИКИ АЗЕРБАЙДЖАН

**С.В. Измайлович**, канд. экон. наук, доц.

Полоцкий государственный университет, Беларусь;

**А. Рахманов**, зам. председателя совета директоров страховых компаний QalaHayat, QalaSigorta

Страховые компании QalaHayat, QalaSigorta, Баку, Азербайджан

Наиболее значимыми и первостепенными для государств, избравших в качестве основных целей устойчивого развития построение социально-ориентированной модели экономики, являются интересы индивида (личности) и, следовательно, высокие социальные стандарты и результаты социально-экономического развития.

Достигнуть высоких социальных стандартов и результатов без использования развитой системы страхования, в том числе обязательного, на наш взгляд, не представляется возможным. Страхование является одним из наиболее динамично развивающихся сегментов современной финансово-экономической системы любого государства. Данный финансовый институт занимает ключевое место в системе перераспределительных отношений.

Через систему обязательного страхования государство участвует в решении социальных проблем развития общества. Многие обязательные виды страхования по своей экономической сущности больше являются вопросами социального обеспечения граждан, нежели страхования. Вводя тот или иной вид страхования в качестве обязательного, государство в лице законодательного органа, вводит новый перечень социальных гарантий, который экономически согласовывается с современными потребностями субъектов хозяйствования и населения.

Обобщая точки зрения различных авторов по отношению к сущности обязательного страхования, нами выявлено, что чаще всего данную категорию рассматривают как систему экономических отношений, связанных с обеспечением гарантий и антикризисных мероприятий, подразумевающую образование за счёт взносов юридических и физических лиц страховых фондов и их дальнейшее использование в целях возмещения ущерба, возникающего вследствие наступления страховых случаев.

Следует отметить, что обязательное страхование всё чаще исследуют как социальное явление, направленное на минимизацию потенциально возможных убытков в процессе общественного воспроизводства.

Социальная направленность является базисным фактором, создавшим объективную необходимость страхования вообще. Соответственно, потребность в обязательном страховании по своему происхождению является также следствием развития общества, как и потребность в улучшении жизненных условий, совершенствование производственного процесса. Иначе говоря, обязательное страхование является обще-

ственным, необходимым для жизни людей явлением, направленным на формирование и защиту их общественных, производственных и экономических интересов.

В обязательном страховании именно государственные органы присущими только им специфическими способами максимально объединяют определённые группы населения или субъектов хозяйствования, чтобы интересы граждан и юридических лиц были эффективно защищены институтом страхования.

Обязательное страхование, в силу своей экономико-социальной сущности, тесно связано с рисками, затрагивающими интересы широких масс или общества в целом, и осуществляется на основании законодательства конкретной страны. При обязательном страховании расширяется страховое поле, т.е. увеличивается число лиц, вовлеченных в обязательное страхование, и, как следствие, страховая премия на один договор страхования снижается.

Мы разделяем существующую в экономической литературе точку зрения, по которой обязательное страхование рассматривается как явление, благодаря которому государство получает возможность решения социальных проблем за счёт страховщиков, а сэкономленные от этого бюджетные средства перераспределяются на удовлетворение иных потребностей общества. По нашему мнению, в этом заключается основное назначение и социально-экономическая сущность обязательных видов страхования как действенного элемента системы социальной защиты населения и субъектов хозяйствования.

Исследования ученых позволили выявить и дать характеристику экономических и юридических особенностей обязательного страхования. К экономическим особенностям относятся следующие [1]:

- массовость – страхование охватывает значительное количество застрахованных лиц;
- масштабность – страхование охватывает большое число объектов страхования;
- всеобщность – каждое лицо, которое подпадает под категорию страхователя или застрахованного лица, должно выступить в указанной роли. Данный признак обязательного страхования существенно отличает его от добровольного, при котором решение о страховании принимается самим гражданином или юридическим лицом по личному усмотрению;
- всеобъемлемость – каждый объект, подлежащий страхованию, должен быть застрахован. При добровольном же страховании решение о страховании принимается в виду соглашения между страхователем и страховщиком;
- доступность – обеспечение надлежащей страховой инфраструктурой, позволяющей страхователю беспрепятственно осуществлять страхование;
- унифицированность – порядок проведения процедуры страхования устанавливается на законодательном уровне, поэтому является одинаковой как во всех регионах государства, так и для каждого его гражданина. В случае же добровольного страхования порядок и условия могут быть индивидуальными, как по отношению к страхователю, так и по отношению к объекту страхования или страховому случаю;

– экономичность – так как страхование может распространяться на третьих лиц, которые не всегда располагают значительными доходами, размер страховых выплат устанавливается в допустимо минимальном объеме. А благодаря фактору масштабности, то есть большому числу заключенных договоров страхования и существенным суммам, поступивших по ним страховых взносов, страховые операции имеют достаточно высокий показатель финансовой устойчивости.

К юридическим особенностям обязательного страхования относятся [1]:

- обязательное страхование есть требованием государства;
- устанавливается особым правовым актом, который имеет форму закона;
- нормативным правовым актом определяются условия обязательного страхования. В случае с добровольным страхованием условия могут определяться обычным договором;
- осуществляется в принудительном порядке, вне зависимости от собственного желания страхователя;
- характеризуется установлением особой защиты интересов застрахованных лиц; влечет уголовно-административную ответственность лицам, уклонившимся от осуществления обязательного страхования.

По нашему мнению, кроме экономических и юридических особенностей института обязательного страхования присущи финансовые особенности. Обобщая практику осуществления обязательного страхования в Республике Беларусь и Азербайджане, следует обратить внимание на особенности источников финансирования различных видов страхования.

Как отдельная видовая совокупность существуют виды обязательного страхования, осуществляемого за счет средств физических лиц. К ним относятся множество видов страхования как в Республике Беларусь, так и в Азербайджане (например, страхование недвижимости; страхование гражданской ответственности за недвижимость; страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств и другие).

Следующим видом обязательного страхования является обязательное социальное страхование, которое осуществляется через систему специальных государственных органов. В Республике Беларусь через Фонд социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты, который аккумулирует страховые взносы физических и юридических лиц, а также индивидуальных предпринимателей.

Кроме этого, видовой совокупностью обязательного страхования является обязательное государственное страхование, которое и в Республике Беларусь и в Азербайджане представлено обязательным страхованием жизни, здоровья и имущества определенных категорий государственных служащих. Оно осуществляется за счет средств, выделяемых на эти цели из соответствующего бюджета государственным органам и органам местного управления и самоуправления (страхователям).

Обязательное государственное страхование имеет следующие отличительные особенности [1]:

- само государство заинтересовано в достаточном и квалифицированном кадровом обеспечении своего аппарата, а это достигается при помощи предоставления

конкретных материальных гарантий всем своим служащим в виде предоставления им страхования;

- страховой фонд формируется за счет выделения средств из государственного бюджета;
- в роли гаранта страхования выступает либо само государство, либо государственная организация, на которую возложено данное обязательство самим государством;
- в качестве объекта страхования представлен установленный законодательством имущественный интерес застрахованного гражданина, а предметом страхования является жизнь, здоровье и имущество, принадлежащее застрахованному лицу;
- страховой случай увязывается с выполнением служебных обязанностей государственными служащими.

По нашему мнению, обязательные виды страхования несут в себе две функции – социальную и стимулирующую. Во-первых, это социально важная форма страхования, цель которого не заработать максимальные прибыли, а обеспечить интересы широких масс или общества в целом гарантированной государством финансовой защитой при наступлении страховых случаев. Сегодня обязательные виды страхования на рынке Республики Беларусь и Азербайджана достаточно успешно выполняют эту функцию. Вторая функция — стимулировать интерес общества к добровольным видам страхования, если обязательная сфера страхования в полной мере не покрывает потребности в страховой защите.

Роль и значение обязательных видов страхования для современной экономики и социальной сферы достаточно многогранны.

Во-первых, финансовые ресурсы страховщика на определённом этапе являются мощным инвестиционным ресурсом.

Во-вторых, с укреплением и ростом объёмов страхового рынка как отрасли национального хозяйства, страховщики создают новые рабочие места, что, несомненно, укрепляет социальную сферу и минимизирует безработицу.

В-третьих, снижая предпринимательские риски путём возмещения понесённых предприятием убытков, обязательное страхование обеспечивает и стимулирует развитие научно-технического прогресса.

В-четвёртых, страховщики являются крупными налогоплательщиками, и их успешная деятельность увеличивает доходную базу бюджетов разных уровней, одновременно снижая нагрузку с расходной их части, обеспечивая социальную защиту населения.

Роль и значение института обязательного страхования для современного социально-экономического состояния Республики Беларусь и Азербайджана возрастает в силу следующих сложившихся объективных причин:

- ежегодно возрастает частота и тяжесть разного рода чрезвычайных событий стихийного и техногенного характера;
- помощь государства при наступлении чрезвычайных событий ограничена объемом бюджетных ресурсов на социальную политику;

– достижения науки и техники увеличивают число рисков, опыт управления и минимизации которых не выработан;

– усложняются хозяйственные связи, что приводит к возникновению новых предпринимательских рисков и рисков в сфере финансового рынка;

– возрастает проблема старения населения и увеличения его потребности в функциональной системе социальной защиты;

– практически во всех отраслях производства продолжают функционировать устаревшие технологии и основные фонды с высоким процентом износа, что в свою очередь не может гарантировать безопасный процесс труда и сохранность в целостности окружающей природной среды.

Усложнение экономических отношений, развитие рыночных взаимосвязей влекут за собой совершенствование уже устоявшихся, а также появление новых элементов обязательного страхования. Самостоятельным видом системы обязательного страхования во всем мире признано экологическое страхование, что позволяет определить его в качестве одного из эффективных способов защиты и обеспечения социальных гарантий за причинение вреда вследствие вредного воздействия на окружающую среду.

Анализ законодательства и практики осуществления экологического страхования западноевропейских государств, а также Российской Федерации показывает, что данный институт представляет собой страхование риска гражданской ответственности за причинение вреда самой окружающей среде, а также жизни, здоровью или имуществу третьих лиц вследствие загрязнения окружающей среды [2, с. 116; 3, с. 244; 4, с. 330]. В то же время не только в Республике Беларусь, но и за рубежом единообразные подходы к понятию, сущности, формам экологического страхования в научной среде не сформированы.

Опыт работы ряда ученых, их активная деятельность в Межпарламентской Ассамблеи государств-участников содружества независимых государств позволила принять модельный Закон "Об экологическом страховании", который рекомендовал странам – участницам содружества независимых государств единые условия и порядок обязательного экологического страхования, что обусловило введение с марта 2002 года обязательного экологического страхования в Азербайджанской Республике [5].

На данный момент Республика Беларусь значительно отстает от европейских стран в использовании данного финансового инструмента. Однако, планомерное внедрение европейских концептуальных направлений обеспечения экологической безопасности в практику государственной политики Республики Беларусь позволит кардинально изменить ситуацию. С этой целью представляется необходимым закрепить четкое определение понятия "экологическое страхование" в Законе Республики Беларусь "Об охране окружающей среды". Далее, на законодательном уровне определить место экологического страхования в системе страховых отношений Республики Беларусь как самостоятельного вида страхования ответственности за причинение вреда. Реализовать подобную задачу возможно путем внесения соответствующих дополнений в положение "О страховой деятельности в Республике Беларусь", утвержденного указом Президента Республики Беларусь от 25 августа 2006 г. № 530. Это послужит для Рес-

публики Беларусь значительным шагом на пути разработки и принятия пакета нормативных правовых актов, регулирующих особую сферу общественных отношений в области страхования ответственности за причинение вреда вследствие вредного воздействия на окружающую среду.

Таким образом, нами определена сущность института обязательного страхования как социального явления, направленного на минимизацию потенциально возможных убытков в процессе общественного воспроизводства. Выявление экономических, юридических и финансовых особенностей обязательного страхования позволили четко определить его место, значение и роль в социально-ориентированной модели экономики. Кроме этого, рассмотрена необходимость введения в сферу обязательного страхования новых видов, которые позволяют обеспечивать социальные гарантии, активно используемые в европейских странах.

#### **Список использованных источников**

1. Игнатъев, К. М. Понятие обязательного государственного страхования [Текст] / К. М. Игнатъев // Юрист. – 2015. - № 21. – С. 15 – 18
2. Устав Организации Объединенных Наций, 26 июня 1945 г. // Действующее международ. право: В 3 т. / Сост. Ю.М. Колосов, Э.С. Кривчикова. – М.: Изд-во Моск. независимого ин-та междунар. права, 1997. – Т. 3. – 832 с.
3. Шимова, О.С., Соколовский, Н.К. Основы экологии и экономика природопользования: учебник // О.С. Шимова, Н.К. Соколовский. – Мн.: БГЭУ, 2002. – 368 с.
4. Экологическое право России : учеб. / под ред. В.Д. Ермакова, А.Я. Сухарева. – М. : Ин-т междунар. права и экономики. Триада, Лтд, 1997. – 480 с.
5. Обязательное экологическое страхование [Электронный ресурс] // Страховая Компания AtaSigorta. – Режим доступа: [http://atasigorta.az/html/rus\\_insurance\\_compulsory.php](http://atasigorta.az/html/rus_insurance_compulsory.php). – Дата доступа: 26.04.2007.